

EBA/GL/2014/09

---

2014. szeptember 22.

---

Iránymutatások azon tesztek, vizsgálatok vagy eljárások típusairól, amelyek a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 32. cikke (4) bekezdése (d) pontjának (iii) alpontja szerinti támogató intézkedéseket vonhatnak maguk után

# Az EBH iránymutatásai azon tesztek, vizsgálatok vagy eljárások típusairól, amelyek a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 32. cikke (4) bekezdése (d) pontjának (iii) alpontja szerinti támogató intézkedéseket vonhatnak maguk után

## Az iránymutatás jogállása

1. E dokumentum az 1022/2013/EU rendelettel módosított, az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok, a szanálási hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy minden illetékes hatóság, szanálási hatóság és pénzügyi intézmény megfeleljen a neki címzett iránymutatásoknak. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok és szanálási hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat megfelelően beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (például saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azon eseteket is, amelyekben az iránymutatás címzettjei elsősorban az intézmények.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságok és szanálási hatóságok 2014. december 1-ig kötelesek tájékoztatni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóságok és szanálási hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/09” hivatkozással az V. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)

címre. Az értesítést olyan személynek kell benyújtania, aki megfelelő felhatalmazással rendelkezik arra nézve, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság, illetve szanálási hatóság nevében nyilatkozzon a megfelelésről.

4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban az EBH honlapján közzéteszik.

## Tartalomjegyzék

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások.....	7
II. cím – A tesztek, vizsgálatok és eljárások típusai .....	8
III. cím – Végső rendelkezések és átültetés.....	9

## I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

### Tárgy

5. A hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló, 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>1</sup> (a továbbiakban: 2014/59/EU irányelv) 32. cikkének (4) bekezdése alapján a jelen iránymutatások azon tesztek, vizsgálatok, illetve eljárások típusait határozzák meg, amelyek révén megállapított tőkehiány orvoslásához szükséges állami feltőkésítések nem minősülnek szanálást kiváltó oknak a 2014/59/EU irányelv 32. cikke (4) bekezdése (d) pontjának (iii) alpontjában rögzített kivételnek megfelelően, feltéve, ha az említett cikkben meghatározott összes többi feltétel teljesül.

### Fogalommeghatározások

6. Ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

- a) „tesztek:” nemzeti szinten, az Egységes Felügyeleti Mechanizmus (SSM) szintjén vagy uniós szinten koordinált eszközként szolgáló stressztesztek, amelyek célja intézmények egy adott csoportja feltételezett káros piaci fejleményekkel szembeni ellenálló képességének értékelése;
- b) „vizsgálatok:” az intézmények egy adott csoportja által alkalmazott számviteli vagy prudenciális keretrendszer minőségének nemzeti szinten, az SSM szintjén vagy uniós szinten koordinált vizsgálatait magukban foglaló eszközminőségi vizsgálatok, beleértve a

<sup>1</sup> HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

kockázatkezelési keretrendszer, a hitelbesorolás, a biztosítékértékelés, valamint a hitelnyújtás és a hátralékkezelés értékelését;

- c) „eljárások:” uniós szinten koordinált, különböző országok joghatósága alá tartozó intézmények körében végrehajtott tesztek vagy vizsgálatok. Az ezen eljárások keretében végrehajtott értékelés az eredmények intézmények közötti összhangján, átláthatóságán és összehasonlíthatóságán alapul;
- d) „illetékes hatóságok:” az EBH-rendelet 4. cikke (2) bekezdésének (i) pontjában, valamint 4. cikke (2) bekezdésének (iv) pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok.

## Hatály és alkalmazási szint

- 7. Ezen iránymutatások címzettjei a illetékes hatóságok, céljuk pedig a következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok kialakítása a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerének keretében, valamint a 2014/59/EU irányelv 32. cikke (4) bekezdése (d) pontja harmadik alpontja közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása.
- 8. Ezen iránymutatások semmilyen módon nem érintik azaz illetékes hatóságok annak folyamatos ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségét, hogy az adott intézményt a 2014/59/EU irányelv 32. cikke (4) bekezdésének többi rendelkezése értelmében fizetésképtelenség, vagy valószínűleg fizetésképtelenné válónak tartanak.

## II. cím – A tesztek, illetve vizsgálatok típusai

### A tesztek, illetve vizsgálatok fő jellemzői

- 9. A tesztek, illetve vizsgálatok fő jellemzői a következők: **ütemezés, hatály, időhorizont és referencia-időpont, minőségvizsgálati folyamat, közös módszertan, valamint adott esetben makrogazdasági forgatókönyv és megtérülési szintek, továbbá a hiány orvoslására rendelkezésre álló időkeret.**
- 10. A tesztnek, illetve vizsgálatnak pontos **ütemezéssel** kell rendelkeznie, amely magában foglalja a kezdő időpontot, valamint a teszt vagy vizsgálat hatálya alá tartozó intézmények számára az eredményeknek az illetékes hatóságokhoz történő eljuttatására rendelkezésre álló határidőt. Tartalmaznia kell továbbá a teszt vagy vizsgálat eredményeinek a az illetékes hatóság vagy az eljárás koordinátora általi közlésére (közzétételére) rendelkezésre álló határidőt. Eljárások esetén a koordinátort egyértelműen meg kell határozni, továbbá az összes illetékes hatóság és az érintett intézmények közötti koordináció folyamatát a teszt vagy vizsgálat végrehajtását megelőzően egyértelműen meg kell határozni és meg kell érteni.

11. A tesztnek, illetve vizsgálatnak előre meghatározott **hatállyal** kell rendelkeznie. A tesztnek vagy vizsgálatnak alávetett, intézmények körében vett mintát egyértelműen meg kell határozni. A mintának az intézmények kockázat és eszközök szempontjából lényeges mintájának kell lennie. Ezenkívül magyarázatot kell szolgáltatni a minta meghatározásához vezető makrogazdasági és/vagy prudenciális okokkal kapcsolatban. Ez a magyarázat alapulhat abszolút vagy relatív minőségi adatokon, és alá kell támasztania a meghatározott minta lényegességét.
12. A tesztnek, illetve vizsgálatnak **időhorizonttal és/vagy referencia-időponttal** kell rendelkeznie. A tesztet, illetve vizsgálatot egy előre meghatározott időpontra vonatkozó pénzügyi kimutatások és felügyeleti adatok alapján kell végrehajtani. Az időhorizont célja azon időtartamnak, azaz meghatározott számú évnek a megállapítása, amelyre a forgatókönyveket alkalmazzák. A teszt vagy vizsgálat időhorizontját és referencia-időpontját egyértelműen meg kell határozni a teszt vagy vizsgálat közös módszertanában, és azoknak befolyásolniuk kell az intézkedések végrehajtásához előírt időkeretet. Az időhorizont és az intézkedések végrehajtására előírt időkeret függhet az elemzett kitétségek kockázati jellemzőitől, valamint attól, hogy tesztet (dinamikus, hosszú távú perspektíva) vagy vizsgálatot (adott időpontra vonatkozó, rövid távú megközelítés) végeznek.
13. A tesztnek, illetve vizsgálatnak tartalmaznia kell az illetékes hatóságok számára a **minőségvizsgálati folyamatuk** és értékelésük végrehajtására, valamint az érintett intézmények eredményeinek az eljárás koordinátorához történő eljuttatására rendelkezésre álló határidőt. A bankok adatait, megközelítéseit és előrejelzéseit alapos hitelességi ellenőrzéseknek kell alávetni a minőségbiztosítási elemzés során, beleértve a vonatkozó referenciaértékekkel való összehasonlítást. Ez a bankok adatainak és előrejelzéseinek a minőségbiztosítási folyamat összefüggésében történő felülvizsgálatára irányuló kérelmeket vonhat maga után.
14. A tesztet, illetve vizsgálatot egyértelmű és részletes **közös módszertannak** kell alátámasztania. A **teszteket** emellett egy vagy több **makrogazdasági forgatókönyvnek** is alá kell támasztania. A módszertannak – anélkül, hogy szükségszerűen megfelelésen, illetve meg nem felelésen alapuló tesztelési megközelítést alkalmaznának – különféle megtérülési szinteket vagy mutatókat is tartalmaznia kell, amelyek a megfelelő felügyeleti válaszlépések – többek között további tőkeszükségletek – felmérésének megkönnyítésére használt mennyiségi referenciaként szolgálnak. A teszt vagy vizsgálat lezárásakor az intézményeket a teszt vagy vizsgálat módszertanában meghatározott megtérülési szint(ek)nek megfelelően kell pozicionálni. Ez az értékelés meghatározhatja annak szükségességét, hogy az intézmények különböző megtérülési szintektől függően orvosolják a tőkehiányt. Tőkehiány feltárása esetén az illetékes hatóságoknak fel kell kérniük az intézményeket, hogy a hiányt magáneszközökkel orvosolják. Az intézményeknek a hiányt magánszférabeli tőkeemelések vagy egyéb, az adott intézmény által egy **meghatározott időkereten** belül tett intézkedések útján kell orvosolniuk, amely időkeretet az eljárásban, vagy az abban feltüntetett kritériumoknak megfelelően kell meghatározni.

### **III. cím – Végső rendelkezések és átültetés**

Ezen iránymutatásokat az illetékes hatóságoknak 2015. január 1-ig kell átültetniük a nemzeti felügyeleti gyakorlatokba.